

## КОМПЛАЕНС-РИСКИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Райхлин П., Перерва П.Г.

*Магдебургский университет Отто-фон-Геррике,  
м. Магдебург*

Стабильное и эффективное функционирование коммерческого банка неразрывно связано с решением проблемы повышенного уровня комплаенс-риска как неотъемлемой части банковской деятельности в условиях конкуренции. Среди 25-ти крупнейших банков украинского банковского сектора только 7 не входит в 94-х рискованных банков Украины. Это подтверждает интегрированный коэффициент риска, который рассчитывается как соотношение прибыли за прошлый и отчетный период и общих резервов банка к рабочим активам скорректированных на величину негативно классифицированных кредитов. Для банковской системы в целом он составляет 3,72% (при нормативе  $\geq 4\%$ ) и указывает на повышенную рискованность финансовой системы в целом. Следует заметить, что опасную политику управления рисками проводят, в первую очередь, наиболее крупные банки (группа 1). Средний показатель для этой группы составляет 3,31%. Для группы 2 (крупные банки) коэффициент риска соответствует 3,5%, для группы 3 (средние банки) - 5,82%, а для группы 4 (маленькие банки) - 3,8%.

Итак, проблема высокого уровня риска работы современных коммерческих банков становится все актуальнее в банковском секторе Украины. Это требует от банка разработки и реализации эффективной программы действий в отношении лимитирования рисков и уменьшения размеров потерь, гарантировать стабильную работу финансового учреждения.

Исчерпывающих ответов на вопросы риск-менеджмента на данный момент не существует, а значит, они нуждаются в дальнейших научных исследованиях. В частности, не надлежащим образом освещены вопросы управления комплаенс-рисками, связанные с диверсификацией деятельности банка, а именно: последовательность, оценка и управление инновационными, страновыми, конкурентными и другими «нетрадиционными» видами риска.

### Литература:

1. Перерва П.Г. Анализ финансового состояния предприятия / П.Г.Перерва, О.Н.Савенкова // Вісник Нац. техн. ун-ту "ХПІ" : зб. наук. пр. Темат. вип. : Технічний прогрес та ефективність виробництва. – Харків : НТУ "ХПІ", 2002. – № 11-2. – С. 118-121.
2. Перерва П.Г. Управління інноваційною діяльністю // Маркетинг: Підручник / О.А.Старостіна, Н.П.Гончарова, Є.В.Крикавський та ін., за ред. О.А. Старостіної. – К. : Знання, 2009. – 1070 с.
3. Перерва П.Г. Комплаенс-программа промышленного предприятия: сущность и задачи / П.Г.Перерва // Вісник Нац. техн. ун-ту "ХПІ" : зб. наук. пр. Сер. : Економічні науки. – Харків : НТУ "ХПІ", 2017. – № 24 (1246). – С. 153-158.
4. Старостіна А.О. Маркетинг: теорія, світовий досвід, українська практика: підруч. / А.О.Старостіна, Н.П.Гончарова, Є.В.Крикавський та ін.; за ред. А.О.Старостіної. – К.: Знання, 2009. – 1070 с.
5. Перерва П.Г. Экономика и управление инновационной деятельностью: учебник / Под ред. проф. Перервы П.Г., проф. Вороновского Г.К., проф. Меховича С.А., проф. Погорелова Н.И. – Харьков: НТУ «ХПИ», 2009. – 1203 с.